

Цифровые технологии в банковском и финансовом секторе

Антон Подрез
Начальник управления цифровых технологий
Национального банка Республики Беларусь

Мировые тренды



развитие платежного и расчетного пространства



удаленная идентификация



развитие Open API



технологии распределенного реестра



большие данные, искусственный интеллект и
машинное обучение



кибербезопасность

Ключевые документы



Концепция развития платежной системы 2016 – 2020 годы
Стратегия развития цифрового банкинга на 2016 – 2020 годы



Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. N 478 «О развитии цифровых банковских технологий»
Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 «О цифровых банковских технологий»



Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь №241 (программно-аппаратные средства), №497(МСИ), № 426 биометрия и удаленная идентификация, обновление данных, смарт-контракты.
Совместное постановление НБРБ и Совмина о верификации данных.

Платежные карточки и бесконтактные технологии



Порядка 50 %
доля бесконтактных карточек
III 2019 г.



164 561 шт.
111 595 или 67,8% с
с бесконтактным интерфейсом
III 2019 г.
1 января 2021 – 100%



3 банка
предлагают использовать
мобильные платежи с картами VISA

8 банков
предлагают использовать мобильные
платежи с картами MASTERCARD



4 банка
созданы
сервисы мобильных платежей,
аналогичные международным



9 банков

Оплата по QR-коду в ЕРИП



raschet.by



более 400
производителей услуг
подключены к сервису
оплаты по QR-коду



3x
увеличение количества платежей
6x
рост суммы платежей
с начала 2018 г.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 6 ИЮЛЯ 2011 Г.
N 924/16

Дистанционное банковское обслуживание

■ IV 2019 г. 2020 г.



73 %

75 %



70 %

80 %

доля услуг,
доступных для клиентов
дистанционно



53 %

60 %



70 %

80 %

доля клиентов,
использующих системы
дистанционного банковского обслуживания

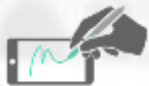
Цифровые банковские технологии



Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 «О цифровых банковских технологиях»



Межбанковская система идентификации



Сделки с применением программно-аппаратных средств и технологий без использования электронной цифровой подписи

Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 «О цифровых банковских технологиях»



использование
биометрических данных клиентов

пилот-проект
по использованию биометрических
данных в рамках МСИ



расширяется
перечень
организаций-пользователей
МСИ

возможность
оказания владельцем МСИ
услуг по верификации
персональных данных

осуществление
удаленной
видеоидентификации



Внедряется
возможность совершения сделок
посредством использования смарт-
контрактов

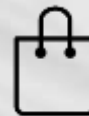
Перечень организаций-пользователей МСИ

НБРБ, банки и НКФО
профессиональные участники рынка
ценных бумаг;
товарные биржи;
лица, осуществляющие торговлю
драг. металлами и драг. камнями;
ломбарды, пункты скупки;
страховые организации и страховые
брокеры;
организаторы лотерей и электронных
интерактивных игр;
нотариусы;
организации, оказывающие
риэлтерские услуги;

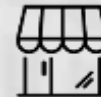
аудиторские организации, аудиторы...;
организации и индивидуальные
предприниматели, адвокаты и адвокатские
бюро, оказывающие юридические
услуги...;
операторы почтовой связи;
организаторы азартных игр;
организации по государственной
регистрации недвижимого имущества,
прав на него и сделок с ним;
лизинговые организации;
микрофинансовые организации;
форекс-компании, Национальный форекс-
центр.

Субъекты МСИ

верифицируют
данные о клиентах



получают или верифицируют
данные о клиентах



предоставляют, получают
или верифицируют
данные о клиентах



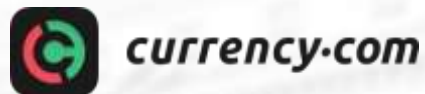
МСИ

банки
и НКФО

финансовые
организации
и госорганы

иные лица

Верификация в МСИ



Регистрация нового пользователя

Ваша фамилия*

Ваше имя*

Отчество

E-mail*

Пароль*

Пароль еще раз*

Мобильный телефон*

Дополнительный телефон

Количество членов семьи


Дата рождения

Пол
☒ женский
☐ мужской

Я согласен получить уведомление (анкету, ЭИД, уведомления) о статусе заказов, отключении торговых точек, новинки, акции и маркетинговые мероприятия. Также вы можете изменить эти настройки в личном кабинете


Введите символы на изображении* 

Регистрируясь в системе, вы автоматически соглашаетесь с условиями доставки, указанными в [Договоре оказания услуги](#).







Verify your Identity


Regulator requires Currency.com to identify their customers.
Please upload your ID.





PASSPORT

life:)   

 Рассрочка на 19 мес
11,40 руб/мес

 Тарифный план «Вместе 1»
19,90 руб/мес

Итого 
31,30 руб.

В корзину 

Цифровые банковские технологии



Возможность проводить идентификацию клиентов, их представителей без их личного присутствия



Формирование системы идентификации осуществляется Национальным банком и банками



Документы, оформленные в электронном виде с использованием программно-аппаратных средств и технологий, не требуют воспроизведения на бумажном носителе

Цифровые банковские технологии



Цифровая рукописная подпись



Документ в электронном виде может быть сформирован, подписан (подтвержден) клиентом, прошедшим аутентификацию с использованием программных средств, в соответствии с локальным правовым актом банка, организации, осуществляющей финансовую операцию, в том числе при личном обращении клиента.



В случае проведения идентификации клиента (установления личности) при его личном присутствии формирование и подписание (подтверждение) документа в электронном виде допускается посредством проведения однофакторной аутентификации клиента, в том числе с использованием цифровой рукописной подписи

Цифровые банковские технологии



Виды аутентификации

факторы знания – данные, известные только клиенту (пароль, графический пароль, пин-код, секретный вопрос, ключевое слово, уникальное сочетание данных и т.д.);



факторы владения – данные, подтвержденные путем получения или генерации на используемых клиентом устройствах и предметах, обладающих уникальными характеристиками;

факторы свойства объекта – биометрические данные клиентов;

Удаленная
идентификация и
биометрия



Иностранцы



Покупатели
будущего



Люди с
ограниченными
возможностями

Проверка живости (Liveness detection)



VS.

Удаленная
идентификация



Удаленная идентификация и обновление данных

случаи и условия проведения процедуры удаленной идентификации клиентов с использованием биометрических данных

случаи, условия и порядок проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях

Понятийный аппарат:

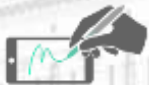
биометрическая модель,
биометрический образец
блокирование данных
пользователи МСИ

система дистанционного обслуживания
система удаленной идентификации

Основные нормы по удаленной идентификации и обновлению данных



Процедура удаленной идентификации проводится в случае отсутствия в МСИ данных о клиентах



Пользователь МСИ в рамках процесса проведения процедуры удаленной идентификации вправе привлечь на основании договора организацию, оказывающую технические услуги для проведения такой процедуры



Процедуры удаленной идентификации и удаленного обновления (актуализации) проводятся с согласия клиента, его представителя на проведение таких процедур, а также согласия на сбор, обработку, предоставление и использование данных о клиенте, его представителе, в том числе биометрических

Процедура удаленного обновления данных



КОГДА:

законодательством в сфере ПОД/ФТ


по инициативе клиента, его представителя



При каких условиях :

осуществлена многофакторная аутентификация

пользователь МСИ может удостовериться в актуальности предоставленных данных



Продолжение следует!